

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 719 - ЗБ
от 28 май 2019 г.

„Вива Брокер Инс“ ООД, ЕИК 131154150 е застрахователен брокер, вписан под № 11-292 в регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), притежава статут на застрахователен брокер и като такъв е адресат на нормите на Кодекса за застраховането (КЗ) и на подзаконовите актове, свързани с прилагането му.

I. В резултат на извършена проверка по отношение на „Вива Брокер Инс“ ООД е установено следното:

1. „Вива Брокер Инс“ ООД е престанал да отговаря на изискванията за извършване на дейност като застрахователен брокер по чл. 303 от КЗ, тъй като последният управител на дружеството - г-н Георги Яков е заличен от Търговския регистър, считано от 23.11.2018 г., като след този момент не е назначаван нов. В тази връзка няма информация за лицата, които управляват и представляват застрахователния брокер, поради което не може да се направи преценка за спазването на изискванията по отношение на членовете на управителния орган на „Вива Брокер Инс“ ООД и всяко друго лице, оправомощено да го управлява или представлява, включително и лицата на ръководна длъжност в брокера, отговорни за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти.

2. В КФН не е представена валидно сключена задължителна застраховка „Професионална отговорност“ на застрахователния брокер. Последната полица за застраховка „Професионална отговорност“ на брокера е сключена със ЗАД „Армеец“ АД със срок на застраховката до 15.05.2018 г. Поради това може да се направи извод, че застрахователен брокер „Вива Брокер Инс“ ООД не поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“.

3. Във връзка с открито производство по издаване на АУПДВ на „Вива Брокер Инс“ ООД, до застрахователния брокер е изпратено писмо, изх. № РГ-11-292-1 от 09.07.2018 г. на адреса на управление на дружеството, като пратката се е върнала „непотърсена“ на 01.08.2018 г. Вписаният в търговския регистър адрес на седалище и адрес на управление на застрахователния брокер, съвпада с адреса по лична карта на г-н Георги Яков, който е управител на дружеството към този момент. При извършената проверка, същият е обявил, че не желае да подписва документи от името на брокера поради това, че е заявил желание да напусне „Вива Брокер Инс“ ООД като управител и съдружник, съгласно Протокол №1/2018 г. от общо събрание на съдружниците в дружеството, проведено на 24.02.2018 г. Съгласно получената с КП № Р-04-121/31.07.2018 г. информация, „Вива Брокер Инс“ ООД вече не осъществява дейност на адреса на единствения офис на брокера, находящ се в гр. София, ул. „Лъчезар Станчев“ № 9.

4. В КФН са налице данни за текущи задължения на „Вива Брокер Инс“ ООД, както следва:

4.1. „Вива Брокер Инс“ ООД има следните задължения към застрахователи:

- ✓ **21 746.18 лв. към ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве АД**, от които 20 874.30 лева главница и 871.88 лева начислена към посочената дата мораторна лихва за забава;
- ✓ **20 659.68 лв. към ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД**, представляващи непогасени задължения по застрахователни премии и вноски по застраховки;
- ✓ **4 882.21 лв. към ЗАД „Армеец“ АД**, представляващи непогасени задължения по застрахователни премии и вноски по застраховки (нето премия + 2% ДЗП);
- ✓ **18 867.73 лв. към ЗД „Бул Инс“ АД**, представляващи непогасени задължения по застрахователни премии и вноски по застраховки, за което е изпратена нотариална покана до брокера.

4.2. След извършена служебна проверка се установи, че към 20.03.2019 г. не са изплатени задълженията на „Вива Брокер Инс“ ООД към КФН за такса за общ финансов надзор за 2018 г. и към момента има задължение в размер на 3 500.00 лв. За неизплатеното ликвидно задължение е съставен АУПДВ № 833-ЗБ/27.08.2018 г.

С оглед на постановения Акт за установяване на публично държавно вземане № 833-ЗБ от 27.08.2018 г., следва да се счита, че от страна на „Вива Брокер Инс“ ООД, е налице неизпълнение на задължението му за плащане на годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор. Това обстоятелство е основание за заличаване от регистъра съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ. Не е изпълнено и задължението за заплащане на таксата за общ финансов надзор за 2019 г., която е следвало да бъде заплатена до 31.01.2019 г.

Съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо и трето от КЗ гласи, че когато застрахователен брокер е престанал да отговаря на условията за извършване на дейност по чл. 303 или чл. 305, КФН може да го заличи от регистъра с решение.

В разпоредбата на чл. 303 от КЗ са посочени изискванията по отношение на всеки член на управителен орган на застрахователен брокер и всяко друго лице, оправомощено да го управлява или представлява, включително и към всяко лице на ръководна длъжност в брокера, отговорно за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти.

Съгласно чл. 305, ал. 1 от КЗ застрахователният брокер е длъжен постоянно да поддържа задължителна застраховка "Професионална отговорност", валидна за цялата територия на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство, която покрива отговорността за вреди, настъпили на територията на държава членка при извършване на дейност по застрахователно и/или презастрахователно посредничество вследствие на негово действие или бездействие.

Разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 6 от КЗ гласи, че КФН може да заличи с решение застрахователния брокер от регистъра, когато на регистрирания му адрес на управление системно не могат да бъдат открити лицата, оправомощени да управляват и представляват застрахователния брокер, или упълномощени от тях лица, на които могат да се връчват документи и съобщения, и това възпрепятства застрахователния надзор.

Съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ, КФН може да заличи с решение застрахователния брокер от регистъра, когато не плаща, плаща със закъснение с повече от 10 работни дни след предвидените в закона или в договор срокове или плаща частично изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер.

С оглед на гореизложеното, на свое заседание по Протокол № 19 от 26.03.2019 г., КФН взе решение с писмо, изх. № РГ-11-292-1/26.03.2019 г., в съответствие с чл. 24, ал. 1, предложение първо и чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) и на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН, спрямо „Вива Брокер Инс“ ООД, ЕИК 131154150 да бъде открито административно производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо и трето, т. 6 и т. 8 от КЗ, със следната разпоредителна част:

„Заличава „Вива Брокер Инс“ ООД, ЕИК 131154150 от регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.”

В писмото е определен срок от пет работни дни за представяне на обяснения и възражения, считано от датата на получаването му. От обратната разписка е видно, че писмо, изх. № РГ-11-292-1/26.03.2019 г., е върнато като непотърсено от получателя. В тази връзка на основание чл. 61, ал. 3 от АПК, на 14.05.2019 г. горесцитираното писмо е поставено на таблото за обявления в сградата на КФН и е публикувано в Интернет страницата – www.fsc.bg. С оглед на това, писмото се счита за получено от неговия адресат на 14.05.2019 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 20.05.2019 г. В рамките на срока, както и към настоящия момент от страна на „Вива Брокер Инс“ ООД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

II. След извършена повторна проверка се установи, че към 22.05.2019 г. не е постъпило плащане от „Вива Брокер Инс“ ООД, поради което общият размер на всички задължения на застрахователния брокер към надзора, ведно със законната лихва на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН, е на обща стойност 3 500 лв., което представлява годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2018 г. Не е изпълнено и задължението за заплащане на таксата за общ финансов надзор за 2019 г., която е следвало да бъде заплатена до 31.01.2019 г.

Няма данни за плащане от „Вива Брокер Инс“ ООД и на изискуемите суми, дължими на ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве АД, ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД, ЗАД „Армеец“ АД и ЗД „Бул Инс“ АД.

Следователно „Вива Брокер Инс“ ООД не плаща изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер, поради което е налице основанието за заличаване на дружеството от регистъра съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ.

Към 22.05.2019 г. са налице и останалите основания за заличаване, а именно:

- към настоящия момент няма информация за лицата, които управляват и представляват „Вива Брокер Инс“ ООД, поради което не може да се направи преценка за спазването на изискванията по отношение на членовете на управителния орган на застрахователния брокер и всяко друго лице, оправомощено да го управлява или представлява, включително и лицата на ръководна длъжност в дружеството, отговорни за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти, поради което е налице основанието за заличаване от регистъра по чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо от КЗ, тъй като не са спазени изискванията съгласно чл. 303 от КЗ по отношение на управленската структура на „Вива Брокер Инс“ ООД.

- „Вива Брокер Инс“ ООД не поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“, което е нарушение на изискването на чл. 305, ал. 1 от КЗ и е основание за заличаване от регистъра съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. трето от КЗ.

- на регистрирания адрес на управление на „Вива Брокер Инс“ ООД системно не може да бъде открито лице, оправомощено да управлява и представлява брокера, поради което не могат да бъдат връчени документи и съобщения, като това възпрепятства застрахователния надзор, което е основание за заличаване от регистъра съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 6 от КЗ.

Предвид установените обстоятелства, следва да се счита, че са налице основанията за заличаване на „Вива Брокер Инс“ ООД от регистъра на застрахователните брокери съгласно чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо и трето, т. 6 и т. 8 от КЗ.

С оглед на гореизложеното и на основание чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо и трето, т. 6 и т. 8 от КЗ и чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН, във връзка с чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК и чл. 22 от Закона за административните нарушения и наказания,

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШИ:

ЗАЛИЧАВА „ВИВА БРОКЕР ИНС“ ООД, ЕИК 131154150 ОТ РЕГИСТЪРА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ БРОКЕРИ, ВОДЕН ОТ КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР ПО ЧЛ. 30, АЛ. 1, Т. 12 ОТ ЗКФН.

На основание чл. 13, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) решението подлежи на обжалване Административен съд – София област по реда на Административнопроцесуалния кодекс (АПК) в 14-дневен срок от съобщаването му, като обжалването не спира изпълнението.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

БОЙКО АТАНАСОВ